

DIALOG(R)File 351:Derwent WPI  
(c) 2004 Thomson Derwent. All rts. reserv.

014032281

WPI Acc No: 2001-516494/200157

XRPX Acc No: N01-382662

**Protecting of multiple application smart card against fraud by using  
mechanism forcing access to presentation and verification interface of  
authentication string on demand of authentication string from terminal**

Patent Assignee: GEMPLUS (GEMP-N); GEMPLUS SCA (GEMP-N); BIDAN C (BIDA-I);

GIRARD P (GIRA-I)

Inventor: BIDAN C; GIRARD P

Number of Countries: 095 Number of Patents: 006

Patent Family:

Patent No	Kind	Date	Applicat No	Kind	Date	Week
FR 2804234	A1	20010727	FR 2000829	A	20000124	200157 B
WO 200155980	A1	20010802	WO 2001FR165	A	20010118	200157
AU 200135546	A	20010807	AU 200135546	A	20010118	200174
EP 1254438	A1	20021106	EP 2001907630	A	20010118	200281
			WO 2001FR165	A	20010118	
US 20030079127	A1	20030424	WO 2001FR165	A	20010118	200330
			US 2002181884	A	20021010	
CN 1416559	A	20030507	CN 2001806403	A	20010118	200353

Priority Applications (No Type Date): FR 2000829 A 20000124

Patent Details:

Patent No	Kind	Lan Pg	Main IPC	Filing Notes
-----------	------	--------	----------	--------------

FR 2804234	A1	14	G06K-019/073	
------------	----	----	--------------	--

WO 200155980	A1 F		G07F-007/10	
--------------	------	--	-------------	--

Designated States (National): AE AG AL AM AT AU AZ BA BB BG BR BY BZ CA  
CH CN CR CU CZ DE DK DM DZ EE ES FI GB GD GE GH GM HR HU ID IL IN IS JP  
KE KG KP KR KZ LC LK LR LS LT LU LV MA MD MG MK MN MW MX MZ NO NZ PL PT  
RO RU SD SE SG SI SK SL TJ TM TR TT TZ UA UG US UZ VN YU ZA ZW

Designated States (Regional): AT BE CH CY DE DK EA ES FI FR GB GH GM GR  
IE IT KE LS LU MC MW MZ NL OA PT SD SE SL SZ TR TZ UG ZW

AU 200135546	A		G07F-007/10	Based on patent WO 200155980
--------------	---	--	-------------	------------------------------

EP 1254438	A1 F		G07F-007/10	Based on patent WO 200155980
------------	------	--	-------------	------------------------------

Designated States (Regional): AL AT BE CH CY DE DK ES FI FR GB GR IE IT  
LI LT LU LV MC MK NL PT RO SE SI TR

US 20030079127	A1		H04L-009/00	
----------------	----	--	-------------	--

CN 1416559	A		G07F-007/10	
------------	---	--	-------------	--

Abstract (Basic): FR 2804234 A1

NOVELTY - A smart card(s) includes an operating system and an interface for presentation and verification of an authentication string of a user. A system of the card uses a mechanism forcing the access to the presentation and verification interface of the authentication string when it initiates the process at the time of a demand of authentication string from a terminal.

DETAILED DESCRIPTION - INDEPENDENT CLAIMS are included for:

(a) a multiple application smart card

(b) a terminal capable of communication with a smart card

USE - In a protective process of the authentication value for the smart cards in multiple applications during their external communication using a terminal. The cards may be use in GSM cellular telephones.

ADVANTAGE - Protects against a fraud of the authentication process of the smart card. Prevents an application with an access toward a

terminal to simulate the menu inviting the user to present the value of authentication

pp; 14 DwgNo 0/3

Title Terms: PROTECT; MULTIPLE; APPLY; SMART; CARD; FRAUD; MECHANISM; FORCE  
; ACCESS; PRESENT; VERIFICATION; INTERFACE; AUTHENTICITY; STRING; DEMAND;  
AUTHENTICITY; STRING; TERMINAL

Derwent Class: T04; W01

International Patent Class (Main): G06K-019/073; G07F-007/10; H04L-009/00

International Patent Class (Additional): G06K-007/00; H04Q-007/32

File Segment: EPI

Manual Codes (EPI/S-X): T04-K02; W01-C01D3C; W01-C01D3D

①9 RÉPUBLIQUE FRANÇAISE  
INSTITUT NATIONAL  
DE LA PROPRIÉTÉ INDUSTRIELLE  
PARIS

①1 N° de publication :  
(à n'utiliser que pour les  
commandes de reproduction)

2 804 234

②1 N° d'enregistrement national : 00 00829

⑤1 Int Cl<sup>7</sup> : G 06 K 19/073, G 06 K 7/00, H 04 Q 7/32

①2

## DEMANDE DE BREVET D'INVENTION

A1

②2 Date de dépôt : 24.01.00.

③0 Priorité :

④3 Date de mise à la disposition du public de la  
demande : 27.07.01 Bulletin 01/30.

⑤6 Liste des documents cités dans le rapport de  
recherche préliminaire : *Se reporter à la fin du  
présent fascicule*

⑥0 Références à d'autres documents nationaux  
apparentés :

⑦1 Demandeur(s) : *GEMPLUS Société en commandite  
par actions — FR.*

⑦2 Inventeur(s) : BIDAN CHRISTOPHE et GIRARD  
PIERRE.

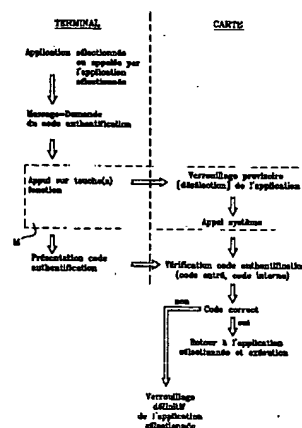
⑦3 Titulaire(s) :

⑦4 Mandataire(s) :

⑤4 PROCÉDE DE PROTECTION CONTRE LE VOL DE LA VALEUR D'AUTHENTIFICATION POUR CARTES A  
PUCE(S) MULTI-APPLICATIONS, CARTES A PUCE(S) METTANT EN OEUVRE LE PROCÉDE ET TERMINAUX  
SUSCEPTIBLES DE RECEVOIR LESDITES CARTES.

⑤7 L'invention concerne un procédé de protection contre  
le vol de la valeur d'authentification pour carte à puce (s)  
multi applications. Selon le procédé, il est prévu, pour em-  
pêcher une application possédant un accès vers un terminal  
de simuler le menu invitant l'utilisateur à présenter la valeur  
d'authentification, un mécanisme forçant l'accès à l'interfa-  
ce de présentation et de vérification de la valeur d'authenti-  
fication par le système d'exploitation de la carte quelle que  
soit l'application ayant initié le processus, dès lors qu'il y a  
une demande de valeur d'authentification.

L'invention s'applique à des terminaux (T) susceptibles  
de communiquer avec des cartes à puces (C) comprenant  
à cette fin au moins une touche fonction (P<sub>IN</sub>) ou une sé-  
quence de touches fonction réservée pour effectuer un ap-  
pel système à la carte et initier la présentation de la valeur  
d'authentification.



FR 2 804 234 - A1



PROCEDE DE PROTECTION CONTRE LE VOL DE LA VALEUR  
D'AUTHENTIFICATION POUR CARTES A PUCE(S) MULTI-  
APPLICATIONS, CARTES A PUCE(S) METTANT EN ŒUVRE LE  
PROCEDE ET TERMINAUX SUSCEPTIBLES DE RECEVOIR LESDITES  
CARTES

L'invention concerne un procédé de protection contre le vol de la valeur d'authentification pour les cartes à puce(s) multi applications aptes à communiquer avec l'extérieur au moyen d'un terminal. Elle concerne également les cartes à puce(s) mettant en œuvre ledit procédé et les terminaux susceptibles de recevoir lesdites cartes. L'invention s'applique tout particulièrement aux cartes à puces multi applications utilisées avec les téléphones mobiles tels que les téléphones définis par le standard GSM.

On entend par cartes à puce(s) multi-applications des cartes contenant une ou plusieurs puces de circuit intégré lesdites cartes étant destinées à pouvoir exécuter différents programmes d'application chargés ou téléchargés au cours de la vie de la carte.

Parmi les solutions de cartes multi-applications existantes à ce jour, nous pouvons signaler « JavaCard » défini par Sun ou « SmartCard for Windows » défini par Microsoft.

Pour simplifier, on parlera dans la suite d'applications pour désigner les programmes d'applications (ou Applet en terminologie anglo saxonne).

On entend par valeur d'authentification, que l'on dénomme également code d'authentification, une valeur permettant d'authentifier le titulaire de la carte. La

valeur d'authentification peut être une donnée connue du titulaire seul (en général, un numéro d'identification personnel ou PIN- Personnel Identifier Number), déduite d'une caractéristique biométrique du  
5 titulaire ( par exemple, voix, empreinte digitale, chaleur...) ou résultant d'une action que seul le titulaire peut effectuer (par exemple, signature).

Pour des raisons de compatibilité avec les cartes à puce(s) ne supportant qu'une unique application, et de  
10 simplicité pour l'utilisateur de la carte, les cartes à puce multi-applications ont généralement une seule valeur d'authentification pour toutes les applications. Ainsi, la spécification OP définie par VISA, et qui tient lieu actuellement de standard pour le  
15 chargement/téléchargement et la gestion interne d'applications sur les cartes à puce multi-applications, définit un unique PIN global pour toutes les applications résidentes et futures de la carte.

Le problème soulevé par le déposant dans le cas  
20 d'une carte multi-applications, vient de ce que la carte est prévue pour pouvoir charger ou télécharger de nouvelles applications pendant toute sa vie. A priori ceci est un avantage, mais en pratique cette caractéristique rend la carte vulnérable, car des  
25 applications malveillantes pourront être chargées avec d'autres applications de manière transparente vis à vis du titulaire. C'est donc une porte ouverte à de telles applications qui bien sûr en pratique vont chercher à découvrir la valeur d'authentification de la carte.

30 Suite à cette observation, le déposant a identifié une attaque permettant de trouver la valeur d'authentification de la carte.

Cette attaque suppose l'existence d'une application malveillante possédant un accès vers l'extérieur.

Une application possède un accès vers un terminal dès lors qu'il existe un terminal permettant à l'application de directement dialoguer avec l'utilisateur via ce terminal. On peut citer par exemple dans le cadre du GSM les applications pouvant modifier les menus affichés sur le téléphone mobile.

Voici alors la procédure suivie lors de cette attaque au moyen d'une application qui peut dialoguer avec l'extérieur.

En fait, l'application utilise sa capacité à dialoguer avec l'extérieur pour simuler sur le terminal l'interface qui permet de demander à l'utilisateur d'entrer la valeur d'authentification.

En effet, la vérification de l'identité de l'utilisateur de la carte est généralement réalisée par l'intermédiaire d'une application en charge d'afficher, sur l'écran du terminal dans lequel est insérée la carte à puce(s), un menu invitant l'utilisateur de présenter la valeur d'authentification. Une fois la valeur d'authentification présentée, le terminal retourne cette valeur à ladite application qui vérifie (éventuellement par l'intermédiaire d'une application en charge de la vérification de la valeur d'authentification) que la valeur présentée par l'utilisateur est identique à la valeur d'authentification de la carte. Si tel est le cas, l'application répond par l'affirmation ; par la négation dans le cas contraire.

L'accès à l'application en charge de l'affichage, sur l'écran du terminal dans lequel est insérée la carte à puce(s), du menu invitant l'utilisateur à présenter la valeur d'authentification est généralement contrôlée afin que seules les applications autorisées

puissent initier la vérification de la valeur d'authentification.

Néanmoins, une application malveillante possédant un accès vers un terminal peut simuler sur ce terminal  
5 le menu invitant l'utilisateur à présenter sa valeur d'authentification. L'utilisateur va alors en toute confiance présenter sa valeur d'authentification, permettant ainsi à l'application malveillante de découvrir cette valeur. Par la suite, l'application  
10 malveillante pourra, grâce à sa capacité de dialoguer vers l'extérieur, fournir la valeur d'authentification au développeur de l'application malveillante. Ceci sera d'autant plus facile dans le cas d'un terminal tel qu'un téléphone mobile pour lequel l'application  
15 malveillante pourra composer un numéro afin de communiquer la valeur d'authentification.

La présente invention a pour but de remédier à ces problèmes.

La présente invention a pour objet un procédé de  
20 protection contre le vol de la valeur d'authentification pour carte à puce(s) multi applications comprenant un système d'exploitation, principalement caractérisé en ce qu'il comprend, pour empêcher une application possédant un accès vers un  
25 terminal de simuler le menu invitant l'utilisateur à présenter la valeur d'authentification, un mécanisme forçant l'accès à l'interface de présentation de la valeur d'authentification par le système d'exploitation de la carte quelle que soit l'application ayant initié  
30 le processus, dès lors qu'il y a une demande de valeur d'authentification.

Selon une autre caractéristique, le mécanisme comporte la réservation sur le terminal d'au moins une touche fonction ou d'une séquence de touches fonction

apte à provoquer un appel du système d'exploitation de la carte.

La mise en œuvre du mécanisme comprend la séquence d'actions suivantes :

- 5        - l'appui sur la ou les touches fonction par l'utilisateur de la carte pour autoriser la présentation de la valeur d'authentification et provoquer un verrouillage provisoire des applications de la carte,
- 10       - la présentation de la valeur d'authentification,  
         - la mise en œuvre de la procédure de vérification de la valeur d'authentification par le système d'exploitation après les deux premières actions.

15       L'invention concerne également une carte à puce(s) multi applications comprenant un système d'exploitation et des moyens de communication avec un terminal, principalement caractérisé en ce qu'elle comprend des moyens pour que les appels système en provenance du terminal pour la présentation de la valeur  
20       d'authentification ne puissent être intercepter par les applications.

         L'invention concerne un terminal susceptible de communiquer avec une carte à puce(s), principalement caractérisé en ce qu'il comprend au moins une touche  
25       fonction ou une séquence de touches fonction réservée pour effectuer un appel système à la carte et initier la présentation de la valeur d'authentification.

         Le terminal pourra être un téléphone mobile par exemple du type GSM.

30       D'autres particularités et avantages de l'invention apparaîtront clairement à la lecture de la description qui est faite ci après et en regard des dessins sur lesquels :



- la figure 1 représente le schéma illustrant la mise en œuvre du procédé selon l'invention,
- la figure 2 représente le schéma d'un terminal susceptible de communiquer avec une carte à puce(s) selon l'invention,
- la figure 3 représente le schéma d'une carte multi application selon l'invention.

Une réalisation pratique du procédé selon l'invention va être décrite dans la suite en regard de la figure 1.

Le procédé comprend un verrouillage provisoire de l'application sélectionnée par l'utilisateur ou d'une application appelée par l'application sélectionnée par cet utilisateur ; un appel du système d'exploitation de la carte à puce(s) pour la mise en œuvre par le système d'exploitation de la procédure de vérification de la valeur d'authentification.

Selon la réalisation proposée, le verrouillage est obtenu par l'association d'une touche fonction ou d'une séquence de touches prévue sur le terminal pour pouvoir initier la présentation de la valeur d'authentification et un appel système déclenché par l'appui de cette touche fonction ou de la séquence de touches fonction. Dès lors que l'utilisateur voit apparaître un message de demande de la valeur d'authentification sur l'écran du terminal, il ne peut poursuivre la procédure de présentation de la valeur d'authentification qu'après avoir appuyé sur ladite touche, garantissant de cette manière que la procédure de vérification de la valeur d'authentification est effectuée par le système d'exploitation ou sous son contrôle.

En effet, lorsqu'une application s'exécute au sein de la carte et que le menu de présentation de la valeur d'authentification apparaît sur l'écran du terminal,

l'utilisateur doit appuyer sur la touche fonction prévue portant la référence P<sub>IN</sub> sur les schémas (ou sur la séquence de touches fonction) pour présenter sa valeur d'authentification. Cette action permet de  
5 verrouiller provisoirement l'application en cours d'exécution (c'est à dire que l'application est suspendue) et de lancer un appel vers le système d'exploitation de la carte. C'est alors sous le contrôle du système d'exploitation qu'est effectuée la  
10 procédure de présentation et de vérification de la valeur d'authentification. Cette vérification consiste à comparer la valeur d'authentification présentée par l'utilisateur avec la valeur d'authentification mémorisée dans la carte.

15 Lorsque la valeur d'authentification présentée par l'utilisateur est correcte, le système d'exploitation de la carte déverrouille l'application en cours d'exécution qui peut alors reprendre son exécution à l'endroit où elle a été suspendue ; dans le cas  
20 contraire, le système d'exploitation affiche un message d'erreur et exécute les actions de sécurité adéquates ( par exemple verrouiller définitivement l'application et afficher un message d'alerte).

La figure 2 illustre un terminal T apte à  
25 communiquer avec une carte à puce(s). Ce terminal possède de manière connue une unité centrale de traitement UC avec une mémoire de programme MPT. Cette mémoire comporte une interface IT de communication avec les cartes à puce(s) classique en soi. Seule une  
30 modification est prévue pour permettre au terminal de se mettre en attente de l'appui sur la touche P<sub>IN</sub> ( ou la séquence de touches fonction) après l'affichage du message de demande de la valeur d'authentification et

d'envoyer un appel au système d'exploitation de la carte.

Une carte à puce(s) C multi applications a été schématisée sur la figure 3 afin d'illustrer les différents éléments entrant dans la mise en œuvre du procédé conforme à l'invention. Prenons le cas pour simplifier où une seule puce P de circuit intégré est présente dans la carte, il s'agit d'une puce contenant un ou plusieurs microprocesseur(s) et ses mémoires associées en particulier une mémoire de programmes MPC. Cette mémoire contient le système d'exploitation et l'interface de présentation et de vérification de la valeur d'authentification. En général une autre mémoire de programmes MPA est destinée à mémoriser les différents programmes d'applications A1, A2,... An.

## REVENDICATIONS

1. Procédé de protection contre le vol de la valeur d'authentification pour carte à puce(s) multi applications comportant un système d'exploitation et une interface de présentation et de vérification de la valeur d'authentification de l'utilisateur de ladite carte, caractérisé en ce qu'il comprend, pour empêcher une application possédant un accès vers un terminal de simuler le menu invitant l'utilisateur à présenter la valeur d'authentification, un mécanisme forçant l'accès à l'interface de présentation et de vérification de la valeur d'authentification par le système d'exploitation de la carte quelle que soit l'application ayant initié le processus, dès lors qu'il y a une demande de valeur d'authentification.

2. Procédé de protection contre le vol de la valeur d'authentification selon la revendication 1, caractérisé en ce que le mécanisme comporte la réservation sur le terminal d'au moins une touche fonction ou d'une séquence de plusieurs touches fonction apte à provoquer un appel du système d'exploitation de la carte.

3. Procédé de protection contre le vol de la valeur d'authentification selon la revendication 1 ou 2, caractérisé en ce que la mise en œuvre du mécanisme comprend la séquence d'actions suivantes :

- l'appui sur la ou les touches fonction par l'utilisateur de la carte pour autoriser la présentation de la valeur d'authentification et provoquer un verrouillage provisoire de l'application,
- la présentation de la valeur d'authentification,

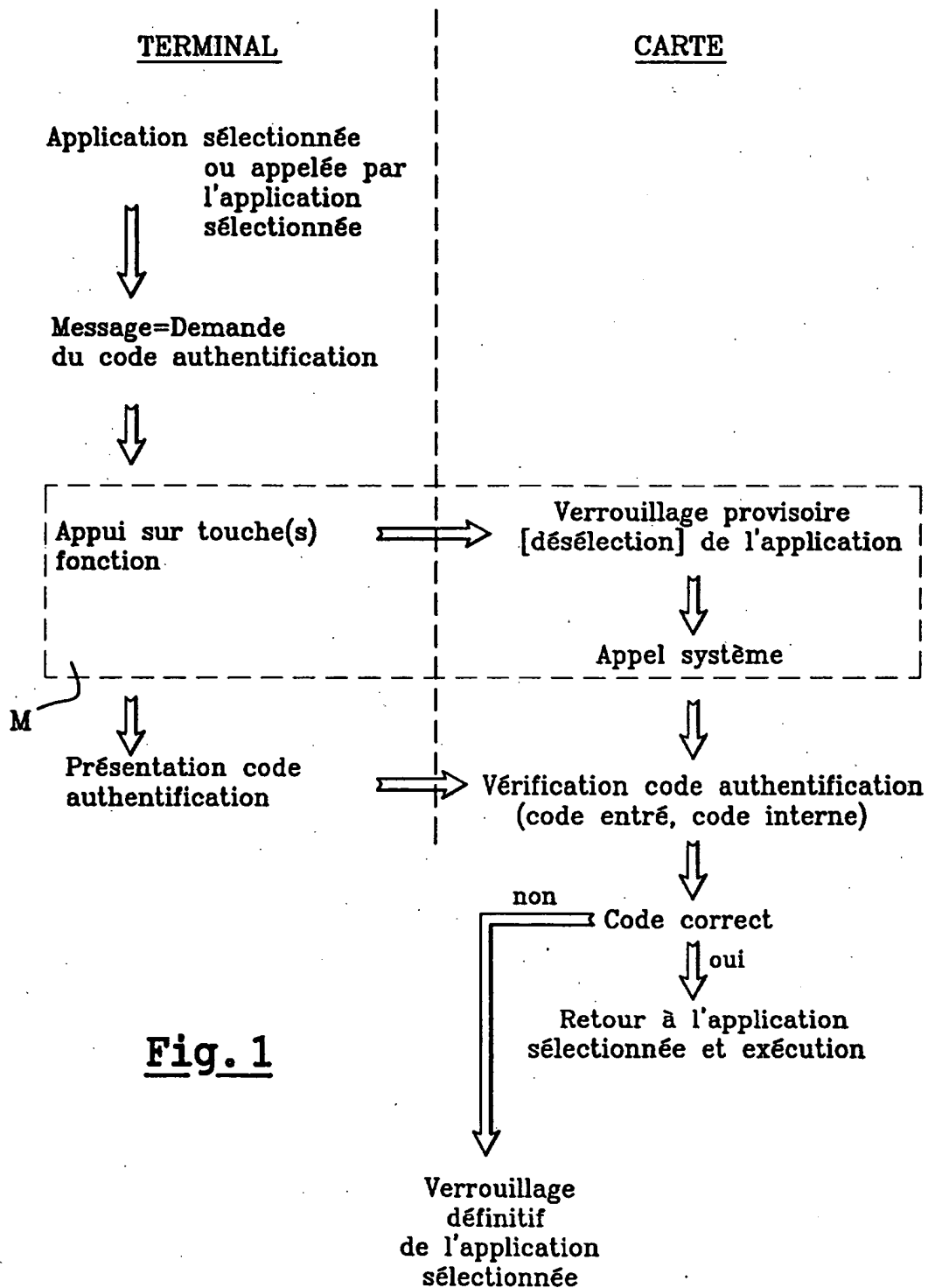
- la mise en œuvre de la procédure de vérification de la valeur d'authentification par le système d'exploitation après les deux premières actions.

5           4. Carte à puce(s) multi applications comprenant un système d'exploitation et des moyens de communication avec un terminal, caractérisé en ce qu'elle comprend des moyens (MPC) pour que les appels système en provenance du terminal (T) pour la présentation de la  
10       valeur d'authentification ne puissent être interceptés par les applications de la carte.

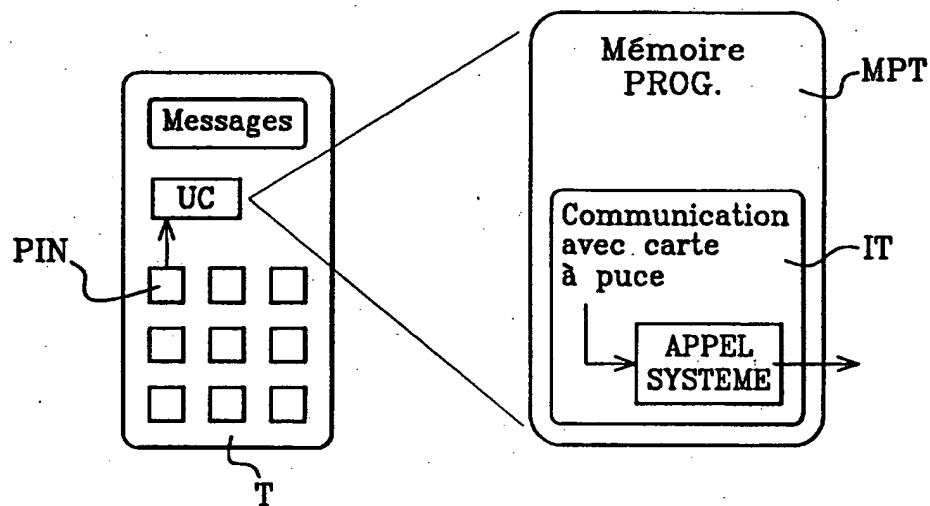
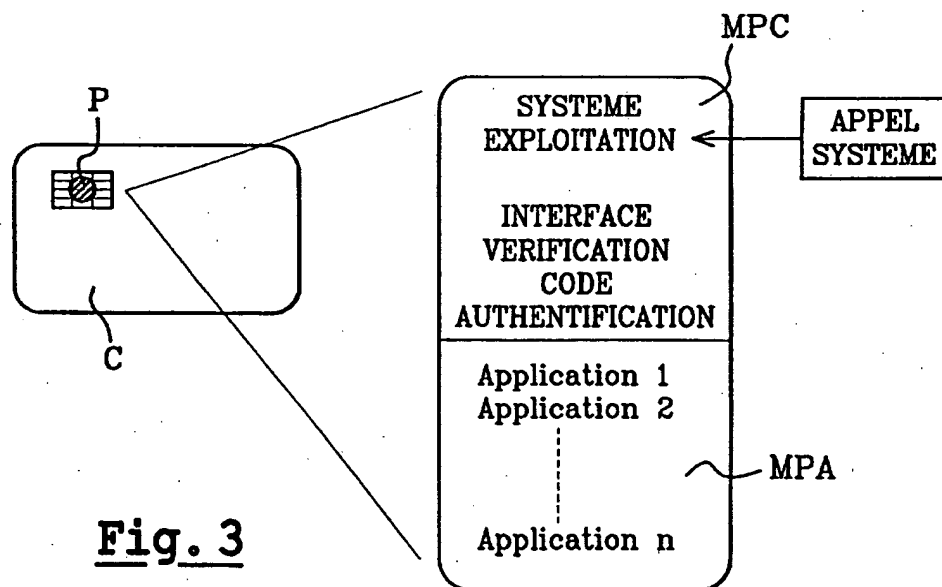
5. Terminal susceptible de communiquer avec une carte à puce(s), caractérisé en ce qu'il comprend au  
15       moins une touche fonction ( $P_{IN}$ ) ou une séquence de touches fonction réservée pour effectuer un appel système à la carte et initier la présentation de la valeur d'authentification.

20           6. Terminal selon la revendication 5, caractérisé en ce qu'il est constitué par un téléphone mobile.

1/2

**Fig. 1**

2/2

Fig. 2Fig. 3



# **RAPPORT DE RECHERCHE PRÉLIMINAIRE**

établi sur la base des dernières revendications  
déposées avant le commencement de la recherche

2804234

N° d'enregistrement  
nationalFA 584054  
FR 0000829

DOCUMENTS CONSIDÉRÉS COMME PERTINENTS		Revendication(s) concernée(s)	Classement attribué à l'invention par l'INPI
Catégorie	Citation du document avec indication, en cas de besoin, des parties pertinentes		
Y	EP 0 325 776 A (IBM) 2 août 1989 (1989-08-02) * page 3, ligne 5 - ligne 49 *	1-6	G06K19/073 G06K7/00 H04Q7/32
Y	US 6 005 942 A (CHAN ALFRED ET AL) 21 décembre 1999 (1999-12-21) * colonne 3 - colonne 6 *	1-6	
			DOMAINES TECHNIQUES RECHERCHÉS (Int. CL. 7)
			G07F
Date d'achèvement de la recherche		Examineur	
23 octobre 2000		Wolles, B	
CATÉGORIE DES DOCUMENTS CITÉS			
<p>X : particulièrement pertinent à lui seul  Y : particulièrement pertinent en combinaison avec un  autre document de la même catégorie  A : arrière-plan technologique  O : divulgation non-écrite  P : document intercalaire</p> <p>T : théorie ou principe à la base de l'invention  E : document de brevet bénéficiant d'une date antérieure  à la date de dépôt et qui n'a été publié qu'à cette date  de dépôt ou qu'à une date postérieure.  D : cité dans la demande  L : cité pour d'autres raisons</p> <p>&amp; : membre de la même famille, document correspondant</p>			



**This Page is Inserted by IFW Indexing and Scanning  
Operations and is not part of the Official Record**

**BEST AVAILABLE IMAGES**

Defective images within this document are accurate representations of the original documents submitted by the applicant.

Defects in the images include but are not limited to the items checked:

- ☒ BLACK BORDERS
- ☐ IMAGE CUT OFF AT TOP, BOTTOM OR SIDES
- ☐ FADED TEXT OR DRAWING
- ☒ BLURRED OR ILLEGIBLE TEXT OR DRAWING
- ☐ SKEWED/SLANTED IMAGES
- ☐ COLOR OR BLACK AND WHITE PHOTOGRAPHS
- ☐ GRAY SCALE DOCUMENTS
- ☐ LINES OR MARKS ON ORIGINAL DOCUMENT
- ☐ REFERENCE(S) OR EXHIBIT(S) SUBMITTED ARE POOR QUALITY
- ☐ OTHER: \_\_\_\_\_

**IMAGES ARE BEST AVAILABLE COPY.**

As rescanning these documents will not correct the image problems checked, please do not report these problems to the IFW Image Problem Mailbox.